

Todd Rokita
El Secretario del Estado de Indiana



**La Oficina del Secretario
del Estado de Indiana**

División de las Seguridades

O. Wayne Davis
Comisión de las Seguridades

Stephanie L. Beck
Coordinador de la Educación del Inversionista

Kellie M. Duke
Director de la Educación del Inversionista

Para solicitar copias adicionales de
esto o de otros materiales, entre en
contacto con por favor:

El Secretario del Estado de Indiana Todd Rokita
El Programa de la Educación del Inversionista
302 West Washington Street
Habitación E-111
Indianapolis, Indiana 46204
Teléfono: 317.232.6681
Teléfono Gratuito: 800.223.8791
Fax: 317.233.3675
www.IndianaInvestmentWatch.com

INDIANA
INVESTMENT WATCH

El Fraude de
"La Afinidad"

www.IndianaInvestmentWatch.com



Una comunidad asiática en California

Una comunidad hispana en Florida

Una comunidad de los estudiantes bangladesí en la Universidad del Estado de Wichita

Varios grupos de los miembros de la iglesia en Utah, Arizona, y Nueva York

Una comunidad afroamericana en Maryland

Un grupo de los obreros en Indiana

Las víctimas son a menudo diferentes, pero la estafa es todavía la misma: miembros de cada uno de estos grupos fueron elegidos por tener algo en común. Los artistas de la estafa utilizan esta técnica, conocida como “el fraude de la afinidad,” para ganar la confianza de personas de con los mismos antecedentes.

INTRODUCCIÓN

Toda la gente, de alguna manera u otro, esta conectada a un grupo o a una asociación. Nuestros intereses, antecedentes, y otros factores naturalmente nos dirigen a afiliarnos con esos grupos que sirven nuestras necesidades. La raza, la cultura, y las creencias religiosas tienen también un papel a identificarnos como miembros de los grupos extraordinarios que nosotros a menudo confiamos -- a veces a nuestro propio perjuicio.

LA DEFINICIÓN CORTA

El fraude de la afinidad ataca la gente usando la semejanza y la confianza. Los miembros de un grupo son más probables de confiar en un miembro honrado de su comunidad, creyendo que él o ella tienen sus mejores intereses en la mente. Desgraciadamente, es esta confianza que causa que las personas caen víctima al fraude de la afinidad. El fraude de la afinidad ocurre cuando un miembro de un grupo, una organización, o una comunidad abusa la confianza de la gente para aprovecharse de ellos.

VÍCTIMAS

Las víctimas del fraude de la afinidad no son de un sólo grupo demográfico ni tienen los mismos antecedentes. Las víctimas pueden ser miembros de la comunidad donde el estafador tiene una manera en que pueda abusar de la confianza de la gente. Víctimas más comunes incluyen:

- Inmigrantes recientes
- Los grupos de la minoría
- Los grupos religiosos
- Personas de la edad avanzada

Mientras éstos son los grupos comúnmente dirigidos, cualquier grupo es vulnerable y se debe tener cuidado con los estafadores que tratan de jugar con la confianza.

LA PREVENCIÓN

Los estafadores buscan vulnerabilidad y a menudo convencen a la gente con engaños y confianza falsa, vendiendo primero a unos pocos miembros prominentes, y continuando estafando al resto del grupo usando los nombres de esos que previamente se les ha vendido. Una vez que una víctima se da cuenta de que él o ella ha sido engañado, con demasiada frecuencia en vez de notificar a las autoridades, tratan de resolver los problemas dentro del grupo. Estos consejos generales le pueden ayudar a Ud. y a los miembros de su comunidad para evitar de ser víctimas:

- Pida más información en copia impresa.
- No confíen en el testimonio de los otros.
- Para controlar la inversión o la persona que le esta vendiendo llame al numero **800.223.8791** o visite el sitio de página web www.IndianInvestmentWatch.com.
- Dé informe de actividades sospechosas al número **800.223.8791**.
- Si todavía no esta seguro, solicite la ayuda de un licenciado profesional financiero.

Para más información sobre el fraude de la afinidad, visite el sitio de página web www.IndianInvestmentWatch.com.